

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк
«Северный морской путь»**

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Баланс.....	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности.....	7



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
119019 Россия,
Москва,
Гоголевский бульвар, 11

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/9
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету директоров ООО КБ "СМП"

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ "СМП" (далее - "Банк"), состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, отчетов о прибылях и убытках и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"

4 июня 2007 года

	Примечания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	735 099	615 289
Процентные расходы	4	(296 178)	(107 159)
Чистый процентный доход		438 921	508 130
Комиссии полученные	5	54 011	17 003
Комиссии уплаченные	5	(12 845)	(4 628)
Чистый комиссионный доход		41 166	12 375
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	6	284 407	168 973
Доход в форме дивидендов		6 883	48 392
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	7	(2 849)	18 828
Прочие доходы	8	12 194	10 606
Прибыль от операционной деятельности		780 722	767 304
Восстановление резервов под обесценение	9	170 921	166 703
Общехозяйственные и административные расходы	10	(363 593)	(239 281)
Прибыль до налогообложения		588 050	694 726
Расход по налогу на прибыль	11	(140 288)	(143 846)
Чистая прибыль к распределению между участниками		447 762	550 880

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 40, была одобрена Советом Директоров 4 июня 2007 года.

Председатель Правления

Калантырский Д.Я.




Главный бухгалтер

Маньшина Т.В.



	Приме- чания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		86 436	100 349
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	334 576	223 976
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	1 416 304	1 579 216
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	14	2 216 510	1 402 676
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	15	-	402 074
Кредиты клиентам	16	4 804 284	3 565 831
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	-	17 655
Основные средства	18	1 412 017	518 287
Прочие активы	19	471 142	13 948
Всего активов		10 741 269	7 824 012
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	398 933	661 229
Текущие счета и депозиты клиентов	21	3 847 376	3 051 336
Векселя		3 046 466	2 461 409
Прочие обязательства	22	492 956	52 473
Обязательства по отложенному налогу	23	425 214	107 179
Всего обязательств		8 210 945	6 333 626
Чистые активы к распределению между участниками	24	2 530 324	1 490 386
Забалансовые и условные обязательства	26-28		

	Приме- чания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		801 398	601 433
Проценты и комиссии уплаченные		(148 167)	(27 280)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли		185 146	169 732
Доход в форме дивидендов		6 883	48 392
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		36 354	(2 428)
Прочие доходы		12 194	10 606
Общехозяйственные и административные расходы		(327 498)	(213 027)
(Прирост)/снижение операционных активов			
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации (исключая денежные и приравненные к ним средства)		(17 605)	(20 975)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (исключая денежные и приравненные к ним средства)		174 021	(727 873)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		(718 778)	(801 376)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		401 949	(401 949)
Кредиты клиентам		(1 062 743)	1 133 717
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		17 655	27 437
Прочие активы		(461 823)	(1 995)
Прирост/(снижение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(265 632)	220 941
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		-	(1 762 272)
Текущие счета и депозиты клиентов		790 808	(9 262)
Векселя		420 620	2 377 500
Прочие обязательства		415 978	(3 663)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности до налогообложения		260 760	617 658
Налоги уплаченные		(9 256)	(25 019)
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности		251 504	592 639
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые приобретения основных средств		(146 549)	(38 370)
Чистое движение денежных средств по инвестиционной деятельности		(146 549)	(38 370)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		104 955	554 269
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(11 229)	(10 445)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		988 624	444 800
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	31	1 082 350	988 624

1 Введение

Основные виды деятельности

ООО КБ «СМП» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет 6 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года составляла 365 человек (31 декабря 2005 года: 197 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета путем осуществления корректировок для соответствия, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и сооружений, подлежащих переоценке на регулярной основе и отражаемых по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, нижеприводимые Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- оценки и суждения в части обесценения кредитов - Примечание 16;
- оценки и суждения в части переоценки зданий - Примечание 18.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения в учетной политике описаны в конце Примечания 3.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переведены в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов и обязательств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счета типа "Ностро" и депозиты типа "овернайт" в банках и других финансовых институтах и счет типа "Ностро" в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты классифицируются в следующие категории: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредиты клиентам, активы, удерживаемые до срока погашения, и активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых инструментов в зависимости от намерений в момент приобретения или возникновения.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают в себя финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и прочие финансовые инструменты, первоначально отнесенные к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовый инструмент классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретен или возник, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем или является частью портфеля финансовых инструментов, по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, или является производным финансовым инструментом.

Банк определяет финансовые активы и финансовые обязательства в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если:

- такой подход устраняет или в существенной степени снижает «несогласованность в подходах к учету», возникающую в результате оценки активов и обязательств (либо признания прибылей и убытков по ним) на основе различающихся подходов; или
- группа финансовых активов и/или финансовых обязательств управляется и ее эффективность оценивается на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией по управлению рисками либо инвестиционной стратегией, и внутренняя информация, предоставляемая основному руководящему персоналу, основывается на оценках по справедливой стоимости; или
- договор содержит встроенный производный инструмент за исключением случаев, когда такой встроенный производный инструмент не изменяет в значительной степени поток денежных средств по основному договору либо когда в результате минимального анализа или без такового становится очевидным, что отделение встроенного производного инструмента от основного договора было бы запрещено.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции, по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе чистых активов к распределению между участниками (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе чистых активов к распределению между участниками, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости объектов, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе чистых активов к распределению между участниками, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости объектов, относящихся к категории “Здания”, отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе чистых активов к распределению между участниками. В этом случае результат переоценки отражается в составе чистых активов к распределению между участниками.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Оборудование	4 года
Офисная мебель	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Программное обеспечение	5 лет

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят главным образом из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность считается обесцененной, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Процентные обязательства

Процентные обязательства первоначально отражаются в финансовой отчетности в сумме фактически привлеченных средств за вычетом понесенных затрат по сделкам. Впоследствии процентные обязательства, за исключением ценных бумаг, полученных в качестве займа, отражаются по амортизированной стоимости с признанием разницы между суммой фактически привлеченных средств и ценой исполнения процентного обязательства в отчете о прибылях и убытках в течение периода существования данного обязательства.

В случае досрочного выкупа или исполнения процентных обязательств, разница между балансовой стоимостью и ценой исполнения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Банк обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Чистые активы к распределению между участниками

В соответствии с российским законодательством каждый участник российского общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику его долю в чистых активах по состоянию на момент выхода не позднее шести месяцев по окончании года, в течение которого был осуществлен выход. В результате, уставный капитал, резерв по переоценке основных средств и нераспределенная прибыль к распределению между участниками Банка отражаются в составе обязательств Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам признаются в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участникам осуществляются Банком на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов к распределению между участниками.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности деловой репутации (гудвила) и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, зависимые компании, в случае когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие непосредственно относящиеся к кредитам прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Изменения принципов учетной политики

В течение отчетного года Банк изменил ряд принципов учетной политики в результате появления новых или пересмотренных стандартов, вступивших в действие с 1 января 2006 года.

Поправка к МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка – Вариант оценки по справедливой стоимости”*, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или позднее. Согласно данной поправке Банк может определять финансовые инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только при выполнении определенных условий. Финансовые инструменты, которые были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2005 года отвечали требованиям данной поправки и были сохранены в данной категории при ее применении.

Поправка к МСФО (IAS) 39 *“Финансовые инструменты: признание и оценка”* и МСФО (IFRS) 4 *“Договоры страхования – Договоры финансовых гарантий”*, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или позднее. Данная поправка требует отражать выданные финансовые гарантии в момент их первоначального признания по справедливой стоимости, за вычетом сопутствующих расходов по сделке, и впоследствии оценивать их в размере наибольшей из двух величин: величины первоначального признания за вычетом накопленной амортизации либо величины резерва под возможные потери по гарантии.

Применение указанных поправок не оказало значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2006 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок после вступления их в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 7 *“Финансовые инструменты: раскрытие информации”*, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее. Данный стандарт требует увеличения объема раскрытий, касающихся финансовых инструментов Банка.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности – Раскрытие информации о капитале”, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее. Данная поправка требует увеличения объема раскрытий, касающихся капитала Банка.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	608 255	515 308
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	78 358	76 995
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	41 545	22 861
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	6 941	125
	735 099	615 289
Процентные расходы		
Векселя	(191 711)	(82 990)
Текущие счета и депозиты клиентов	(88 544)	(3 767)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(10 256)	(6 611)
Кредиторская задолженность сделкам “РЕПО”	(5 667)	(13 791)
	(296 178)	(107 159)
Чистый процентный доход	438 921	508 130

5 Комиссии полученные и комиссии уплаченные

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Комиссии полученные		
Комиссии по операциям с ценными бумагами	14 621	4 620
Комиссии по брокерским операциям	18 463	4 510
Комиссии за выдачу гарантий	4 689	2 588
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	3 582	1 914
Прочие	12 656	3 371
	54 011	17 003
Комиссии уплаченные		
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(6 692)	(3 162)
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	(1 209)	(760)
Прочие	(4 944)	(706)
	(12 845)	(4 628)
Чистый комиссионный доход	41 166	12 375

6 Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Долевые инструменты	273 198	21 626
Долговые инструменты	11 209	147 347
	284 407	168 973

7 Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	(39 203)	21 256
Прибыль/(убыток) от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	36 354	(2 428)
	(2 849)	18 828

8 Прочие доходы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Доход от операционной аренды	7 199	7 075
Взысканные штрафы	3 972	2 278
Прочие	1 023	1 253
	12 194	10 606

9 Восстановление резервов под обесценение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Создание резервов под обесценение		
Выданные гарантии	(9 596)	-
	(9 596)	-
Восстановление резервов под обесценение		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	3 365
Кредиты клиентам	180 517	124 211
Ценные бумаги, предоставленные в качестве займов	-	7 793
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 303
Выданные гарантии	-	11 031
	-	166 703
Чистое восстановление резервов под обесценение	170 921	166 703

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(148 085)	(75 017)
Охрана	(34 254)	(16 756)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(33 373)	(29 335)
Износ и амортизация	(31 998)	(26 254)
Налоги и отчисления по заработной плате	(24 317)	(15 004)
Арендная плата	(25 244)	(16 521)
Ремонт и эксплуатация	(19 070)	(17 828)
Реклама и маркетинг	(15 717)	(18 981)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(5 766)	(3 970)
Профессиональные услуги	(5 130)	(849)
Командировочные расходы	(1 002)	(1 002)
Прочие	(19 637)	(17 764)
	(363 593)	(239 281)

11 Расход по налогу на прибыль

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	9 256	72 203
Расход по отложенному налогу на прибыль	131 032	71 643
Всего расхода по налогу на прибыль	140 288	143 846

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для Банка - 24% (2005 год: 24%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2006 год тыс. рублей	%	2005 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	588 050		694 726	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	141 132	24%	166 734	24%
Доходы, облагаемые налогом на прибыль по ставке 15%	(5 554)		(2 014)	
Доход в форме дивидендов	(1 652)		(11 324)	
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 361		3 554	
Прочие постоянные разницы	5 001		(13 104)	
	140 288	24%	143 846	21%

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательные резервы	145 540	127 935
Счет типа "Ностро"	189 036	96 041
	334 576	223 976

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначен для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на его использование.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты и депозиты	1 024 500	936 982
Счета типа "Ностро"	391 804	642 234
	1 416 304	1 579 216

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Банка было четыре (31 декабря 2005 года: три) контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2006 года составил 1 018 700 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 886 237 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	3 365
Чистое восстановление резерва в течение года	-	(3 365)
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	-

14 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Необремененные залогом		
<i>Долговые инструменты</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	881 867	900 370
Еврооблигации Российской Федерации	-	349 268
<i>Долевые инструменты</i>		
ОАО "Роснефть"	529 907	-
ОАО "Газпром"	369 416	-
ОАО "Лукойл"	233 071	153 038
ОАО "Сургутнефтегаз"	120 071	-
РАО "ЕЭС России"	45 458	-
ОАО "ГМК Норильский Никель"	36 720	-
	2 216 510	1 402 676

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные долговые обязательства, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2007-2018 годах. Годовой купонный доход по указанным облигациям начислялся по ставкам от 6% до 10%.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и обращающиеся на международных фондовых рынках. По состоянию на 31 декабря 2005 года принадлежащий Банку портфель еврооблигаций включал обязательства к погашению в 2030 году. Ставка купона по данным еврооблигациям составляла 5% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года с указанием средних курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсу, действовавшему на отчетную дату.

	Условная сумма		Средневзвешенный курс сделки	
	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей	2006 год	2005 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	-	733 954	-	28,7900

15 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность клиентов	-	202 064
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов	-	200 010
	-	402 074

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2005 года дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами.

	Справедливая стоимость 2006 год тыс. рублей	Справедливая стоимость 2005 год тыс. рублей
<i>Долевые инструменты</i>		
ОАО “Газпром”	-	336 796
РАО “ЕЭС России”	-	205 819
	-	542 615

16 Кредиты клиентам

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Физические лица	227 771	-
Государственный сектор		
Муниципальные образования	61 750	100 000
Коммерческие предприятия		
Строительство	1 310 202	714 269
Пищевая промышленность	970 020	624 118
Торговля	803 105	1 019 710
Инвестиционная деятельность	410 000	283 393
Сфера услуг	388 000	229 948
Нефтяная промышленность	307 628	-
Производство	151 318	92 685
Недвижимость	150 000	142 800
Сельское хозяйство	145 376	59 800
Частные предприниматели	13 500	81 675
Авиационная промышленность	6 200	48 693
Финансовые услуги	-	388 000
Прочие	130 108	231 951
	5 074 978	4 017 042
Резерв под обесценение	(270 694)	(451 211)
	4 804 284	3 565 831

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года у Банка не было заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

Просроченные кредиты

Ниже приводится информация о просроченных основных суммах кредитов или процентах по ним по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Совокупный объем просроченных кредитов	562 196	119 502
Резерв под обесценение	(160 818)	(118 408)
Чистая сумма просроченных кредитов, отраженная в балансе	401 378	1 094

Анализ изменения резерва под обесценение

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	451 211	575 422
Чистое восстановление резерва в течение года	(180 517)	(124 211)
Сумма резерва по состоянию на конец года	270 694	451 211

Банком был проведен анализ текущего портфеля кредитов клиентам и были выявлены кредиты в сумме 562 196 тыс. рублей, имеющие признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк создал резерв в сумме 160 818 тыс. рублей под кредиты, имеющие признаки обесценения. Также Банк создал коллективный резерв в сумме 109 876 тыс. рублей под кредиты, не имеющие признаков обесценения. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2006 года был бы на 48 043 тыс. рублей меньше/больше.

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 34 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<i>Долевые инструменты – некотируемые</i>		
ОАО «Тамп»	-	17 655
Прочие	78	78
	78	17 733
Резерв под обесценение	(78)	(78)
	-	17 655

Активы, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам и представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги компаний, осуществляющих деятельность в общественном секторе. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости активов, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств. Тем не менее, руководство полагает, что их справедливая стоимость по состоянию на конец отчетного периода не будет значительным образом отличаться от представленной балансовой стоимости. В июле 2006 года Банк продал акции ОАО «Тамп» третьей стороне, реализованная прибыль при этом составила 2 647 тыс. рублей.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	78	20 381
Чистое восстановление резерва в течение года	-	(20 303)
Сумма резерва по состоянию на конец года	78	78

18 Основные средства

тыс. рублей

	Здания	Оборудование	Офисная мебель	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2006 года	421 556	48 919	24 841	26 943	2 361	27 098	551 718
Поступления	41 461	10 033	3 598	5 992	2 774	84 204	148 062
Выбытия	-	(1 094)	-	-	(1 396)	-	(2 490)
Переоценка основных средств	760 654	-	-	-	-	-	760 654
По состоянию на 31 декабря 2006 года	1 223 671	57 858	28 439	32 935	3 739	111 302	1 457 944
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2006 года	(8 431)	(12 247)	(3 941)	(7 828)	(984)	-	(33 431)
Начисленная амортизация	(10 094)	(10 343)	(5 321)	(5 998)	(242)	-	(31 998)
Выбытия	-	327	-	-	650	-	977
Переоценка основных средств	18 525	-	-	-	-	-	18 525
По состоянию на 31 декабря 2006 года	-	(22 263)	(9 262)	(13 826)	(576)	-	(45 927)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2006 года	1 223 671	35 595	19 177	19 109	3 163	111 302	1 412 017

тыс. рублей

	Здания	Оборудование	Офисная мебель	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактический затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2005 года	421 556	34 557	13 465	23 030	1 874	19 611	514 093
Поступления	-	14 882	11 545	4 241	487	7 487	38 642
Выбытия	-	(520)	(169)	(328)	-	-	(1 017)
По состоянию на 31 декабря 2005 года	421 556	48 919	24 841	26 943	2 361	27 098	551 718
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2005 года	-	(3 779)	(440)	(3 135)	(568)	-	(7 922)
Начисленная амортизация	(8 431)	(8 954)	(3 601)	(4 852)	(416)	-	(26 254)
Выбытия	-	486	100	159	-	-	745
По состоянию на 31 декабря 2005 года	(8 431)	(12 247)	(3 941)	(7 828)	(984)	-	(33 431)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2005 года	413 125	36 672	20 900	19 115	1 377	27 098	518 287

По состоянию на 31 декабря 2006 года стоимость зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов независимой оценки, проведенной ЗАО «Центр профессиональной оценки».

Рыночный метод и метод капитализации доходов служили основой для переоценки активов. Результаты, полученные каждым методом, были взвешены с коэффициентами 0,5 и 0,5 соответственно, чтобы получить окончательную справедливую стоимость зданий. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий, с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков. Коэффициенты капитализации, которые использовались при применении метода капитализации доходов, составляли от 11,6% до 13,7%. При этом при расчете коэффициентов капитализации использовались следующие ключевые предположения:

- Безрисковая ставка составляла 6,6%, что соответствует эффективной доходности к погашению долгосрочных государственных облигаций Российской Федерации.
- Величины компенсации за риск составляли от 1,5% до 3,0%.
- Величины компенсации за низкую ликвидность составляли от 1,1% до 1,6%.
- Величины компенсации за прочие риски составляли от 1,5% до 2,0%.
- Нормы рентабельности составляли от 0,8% до 1,0%.

Оценка стоимости, определенная в рамках ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину стоимости зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2006 года была бы на 122 367 тыс. рублей выше/ниже.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость составила бы 166 164 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 157 007 тыс. рублей).

19 Прочие активы

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты по срочным сделкам	420 472	-
Авансовые платежи	49 565	13 547
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	736	289
Прочие	369	112
	471 142	13 948

Расчеты по срочным сделкам представляют собой дебиторскую задолженность связанных сторон по договорам купли-продажи иностранной валюты со сроком исполнения 9 января 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2006 года расчеты по данным сделкам частично произведены.

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Срочные депозиты	397 105	485 832
Счета типа "Лоро"	1 828	175 397
	398 933	661 229

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Банка было два (31 декабря 2005 года: два) контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2006 года составил 255 753 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 467 117 тыс. рублей).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	2 118 346	2 195 930
- Физические лица	624 205	-
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	890 505	855 406
- Физические лица	214 320	-
	3 847 376	3 051 336

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года депозиты клиентов Банка не были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Банка не было клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. По состоянию на 31 декабря 2005 года у Банка был один клиент, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем указанных остатков по текущим счетам и депозитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2005 года составил 394 178 тыс. рублей.

22 Прочие обязательства

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты по срочным сделкам	443 623	-
Резерв по выданным гарантиям	13 379	3 783
Кредиторская задолженность по налогам	5 786	47 184
Прочая задолженность	30 168	1 506
	492 956	52 473

Расчеты по срочным сделкам представляют собой кредиторскую задолженность перед связанными сторонами по договорам купли-продажи иностранной валюты со сроком исполнения 9 января 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2006 года расчеты по данным сделкам частично произведены.

23 Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года. Обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать указанные льготы в будущих периодах.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	10 135	51 722	-	-	10 135	51 722
Кредиты клиентам	-	-	(183 970)	(93 311)	(183 970)	(93 311)
Прочие активы	1 003	299	-	-	1 003	299
Основные средства	-	-	(254 642)	(65 029)	(254 642)	(65 029)
Векселя	-	-	(3 117)	-	(3 117)	-
Прочие обязательства	5 377	-	-	(860)	5 377	(860)
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	16 515	52 021	(441 729)	(159 200)	(425 214)	(107 179)

Отложенный налог был рассчитан по ставке 24% (2005 год: 24%).

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в чистых активах к распределению между участниками	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	51 722	(41 587)	-	10 135
Кредиты клиентам	(93 311)	(90 659)	-	(183 970)
Прочие активы	299	704	-	1 003
Основные средства	(65 029)	(2 610)	(187 003)	(254 642)
Векселя	-	(3 117)	-	(3 117)
Прочие обязательства	(860)	6 237	-	5 377
	(107 179)	(131 032)	(187 003)	(425 214)

24 Чистые активы к распределению между участниками

	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределен- ная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 31 декабря 2004 года	713 041	198 622	27 843	939 506
Чистая прибыль за год	-	-	550 880	550 880
Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года	713 041	198 622	578 723	1 490 386
Чистая прибыль за год	-	-	447 762	447 762
Резерв по переоценке основных средств, за вычетом отложенного налога в размере 187 003 тыс. рублей	-	592 176	-	592 176
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	713 041	790 798	1 026 485	2 530 324

Уставный капитал состоит из взносов участников Банка. Участники Банка имеют право голоса на ежегодных и общих собраниях участников Банка в соответствии с размером своих взносов.

Владельцы Банка и доли их владения представлены следующим образом.

Имя участника	2006 год	2005 год
	%	%
Ротенберг А.Р.	40%	20%
Ротенберг Б.Р.	30%	-
Гильмутдинова И.К.	10%	20%
Васильева И.Л.	10%	20%
Калантырская Ю.Н.	7%	7%
Поспелов Д.О.	3%	3%
Голощапов К.В.	-	20%
Николаева Н.С.	-	10%
Уставный капитал	100%	100%

В соответствии с законодательством Российской Федерации участник общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику его долю в чистых активах общества. В результате, уставный капитал, резерв по переоценке основных средств и нераспределенная прибыль к распределению между участниками Банка отражаются в составе обязательств Банка. Руководство Банка не имело информации относительно намерения кого-либо из участников Банка выйти из состава участников Банка.

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом.

Рыночный риск

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости

Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости - это риск колебаний стоимости финансового инструмента вследствие изменения рыночной процентной ставки. Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок и справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечаниях 33 и 34.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 35.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34.

26 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	406 172	216 292
Гарантии и аккредитивы	549 436	166 092

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Банка было одно (31 декабря 2005 года: два) обязательство по предоставлению кредитных линий, которое составляет более 10% от общей суммы обязательств по предоставлению кредитных линий. Сумма данного обязательства составила 71 049 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2006 года (31 декабря 2005 года: 144 000 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк выдал пять (31 декабря 2005 года: одну) гарантий, каждая из которых составляет более 10% от общей суммы выданных гарантий. Сумма данных гарантий составила 502 925 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2006 года (31 декабря 2005 года: 139 856 тыс. рублей).

Банк создал резерв под возможные убытки по выданным гарантиям в сумме 13 379 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 3 783 тыс. рублей).

27 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сроком менее одного года	3 283	3 625
Сроком от одного года до пяти лет	-	-
	3 283	3 625

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до трех лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 25 244 тыс. рублей (2005 год: 16 521 тыс. рублей).

28 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, которые могут возникнуть в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

29 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе.

30 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 80% (2005 год: 50%) уставного капитала Банка.

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления Банка, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. Примечание 10), может быть представлен следующим образом.

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Члены Совета Директоров	1 031	434
Члены Правления	25 455	10 711
	26 486	11 145

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2006 год		2005 год	
	Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Активы				
Кредиты прочим связанным сторонам (до резерва под обесценение)	328 000	13,3%	108 000	13%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	415 841	3,7%	-	-
Прочие активы	420 472	-	-	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон				
- Текущие счета и депозиты до востребования	1 002 371	0%	916 812	0%
- Срочные депозиты	1 605	5%	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	58 000	4,2%	-	-
Прочие обязательства	443 623	-	-	-
Забалансовые статьи				
Гарантии выданные	138 152	-	-	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках в 2006 году и 2005 году, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2006	2005
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	39 049	20 116
Процентные расходы	(4 782)	-
Чистый процентный доход	34 267	20 116
Комиссии полученные	1 985	-

31 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Депозиты типа “овернайт” в банках и других финансовых институтах	415 074	150 000
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	391 804	642 234
Счет типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	189 036	96 041
Касса	86 436	100 349
	1 082 350	988 624

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. С учетом отсутствия сформировавшегося рынка для обращения большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости требуется оценка, основанная на текущей экономической ситуации и специфических рисках, присущих инструменту.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Банк использует следующие методы и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов.

Денежные средства и счета и депозиты в ЦБ РФ

Балансовая стоимость ликвидных инструментов соответствует их справедливой стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ, депонированные в форме беспроцентного денежного депозита, имеют сроки погашения, соответствующие тем обязательствам, к которым они относятся. Так как большая часть обязательств, к которым относятся обязательные резервы в ЦБ РФ, носит краткосрочный характер, балансовая стоимость обязательных резервов в ЦБ РФ соответствует их справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг определена исходя из текущих рыночных цен.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и счета и депозиты банков и других финансовых институтов

Для активов и обязательств со сроком погашения до одного месяца балансовая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для более долгосрочных депозитов применимые процентные ставки совпадают с рыночными ставками, и, следовательно, справедливая стоимость приблизительно соответствует балансовой стоимости.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Для данных активов и обязательств балансовая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Кредиты клиентам

Справедливая стоимость кредитного портфеля основывается на оценке кредитного и процентного рисков по каждому из кредитов в разрезе отдельных категорий кредитного портфеля. Оценка величины резерва под обесценение кредитов включает в себя рассмотрение и анализ рисков по различным видам кредитов, на основании таких фактов как положение в секторе экономики, в котором осуществляет свою деятельность заемщик, финансовое положение самого заемщика и полученные гарантии.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Справедливая стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, которые, в свою очередь, основываются на рыночной и договорной стоимости соответствующих финансовых инструментов и прочих факторах.

Текущие счета и депозиты клиентов

Для обязательств со сроком погашения до одного месяца балансовая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для более долгосрочных депозитов с фиксированным процентным доходом и других заимствований справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым заимствованиям с аналогичными сроками погашения.

Векселя

Векселя были выпущены под процентные ставки, приблизительно соответствующие рыночным, и, следовательно, балансовая стоимость векселей является адекватной оценкой их справедливой стоимости.

33 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2006 год		2005 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (до резерва под обесценение)				
<i>Счета типа "Ностро"</i>				
- в рублях	389 523	0,01%	32 986	0,71%
- в долларах США	2 040	0,00%	262 918	0,00%
- в евро	241	0,00%	346 330	0,00%
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	755 223	4,11%	505 456	4,20%
- в долларах США	125 265	7,21%	431 526	5,98%
- в евро	144 012	3,97%	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в рублях	881 867	6,02%	900 370	6,28%
- в долларах США	-	-	349 268	4,58%

	2006 год		2005 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"				
<i>Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" с корпоративными клиентами</i>				
- в рублях	-	-	202 064	12,13%
<i>Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" с банками</i>				
- в рублях	-	-	200 010	10,64%
Кредиты клиентам (до резерва под обесценение)				
- в рублях	4 520 927	14,33%	3 259 724	16,20%
- в долларах США	554 051	17,89%	750 016	17,85%
- в евро	-	-	7 302	16,13%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Счета типа "Лоро"</i>				
- в рублях	1 074	0,04%	164 341	0,00%
- в долларах США	47	0,00%	10 944	0,00%
- в евро	707	0,00%	112	0,00%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	143 014	4,94%	60 002	7,00%
- в долларах США	251 315	5,96%	83 723	6,25%
- в евро	2 776	3,00%	342 107	2,75%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	2 185 385	0,00%	1 185 128	0,00%
- в долларах США	517 088	0,00%	1 000 733	0,00%
- в евро	40 078	0,00%	10 069	0,00%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	1 083 927	9,48%	855 406	9,64%
- в долларах США	16 819	9,33%	-	-
- в евро	4 079	8,34%	-	-
Векселя				
- в рублях	3 046 466	7,02%	2 461 409	8,75%

34 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Таблица на следующей странице отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

ООО КБ "СМП"

Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006 год

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	86 436	-	-	-	-	-	86 436
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	189 036	-	-	-	-	145 540	334 576
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 339 703	76 601	-	-	-	-	1 416 304
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	148 544	566 474	166 849	1 334 643	2 216 510
Кредиты клиентам	28 344	603 167	2 373 759	1 795 468	3 546	-	4 804 284
Основные средства	-	-	-	-	-	1 412 017	1 412 017
Прочие активы	470 928	214	-	-	-	-	471 142
Всего активов	2 114 447	679 982	2 522 303	2 361 942	170 395	2 892 200	10 741 269
Обязательства, за исключением чистых активов к распределению между участниками							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	353 933	-	45 000	-	-	-	398 933
Текущие счета и депозиты клиентов	2 746 598	11 310	340 413	749 055	-	-	3 847 376
Векселя	1 408 388	-	-	1 638 078	-	-	3 046 466
Прочие обязательства	472 752	20 204	-	-	-	-	492 956
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	425 214	425 214
Всего обязательств, за исключением чистых активов к распределению между участниками	4 981 671	31 514	385 413	2 387 133	-	425 214	8 210 945
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	(2 867 224)	648 468	2 136 890	(25 191)	170 395	2 466 986	2 530 324
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года	(732 641)	869 202	814 566	(683 623)	516 928	705 954	1 490 386

35 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Касса	42 849	24 768	18 819	86 436
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	334 576	-	-	334 576
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 144 746	127 305	144 253	1 416 304
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	2 216 510	-	-	2 216 510
Кредиты клиентам	4 354 823	449 461	-	4 804 284
Основные средства	1 412 017	-	-	1 412 017
Прочие активы	153 778	317 364	-	471 142
Всего активов	9 659 299	918 898	163 072	10 741 269
Обязательства, за исключением чистых активов к распределению между участниками				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	144 088	251 362	3 483	398 933
Текущие счета и депозиты клиентов	3 269 312	533 907	44 157	3 847 376
Векселя	3 046 466	-	-	3 046 466
Прочие обязательства	370 373	6 968	115 615	492 956
Обязательства по отложенному налогу	425 214	-	-	425 214
Всего обязательств, за исключением чистых активов к распределению между участниками	7 255 453	792 237	163 255	8 210 945
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	2 403 846	126 661	(183)	2 530 324
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2006 года	2 403 846	126 661	(183)	2 530 324
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2005 года	262 863	1 204 907	22 616	1 490 386